

CS 37 - 53

Spørgsmål:

Finanstilsynet modtog følgende den 19. oktober 2007:

Vi har et par enkelte spørgsmål vedr. Finanstilsynets CS-skemaer, som vi håber du kan være behjælpelig med:

- 1) I CS37 har man ikke mulighed for at indberette evt. sikkerheder tilknyttet denne lånetype. Er dette ikke en fejl (Jvf. CS40)?
- 2) I CS49 - CS53 står der, at man skal indberette kreditkonverteringsfaktorer fordelt på risikovægte. Bør der ikke i stedet stå: Eksponeringer fordelt på risikovægte?
- 3) I CS49 - CS53 står der, at man kun skal indberette pant i fast ejendom under vægten 50% (dvs. for kontor- og forretningsejendomme og landbrugs- og skovbrugsejendomme). Bør der ikke være en tilsvarende indberetning under vægten 35% (dvs. for beboelsesejendomme til helårsbrug og fritidshuse)?

Svar:

Vi har følgende bemærkninger til bankens spørgsmål vedr. indberetningsskemaerne:

Ad 1) Det er ikke en fejl. Effekten af sikkerheder kan ikke medregnes i forbindelse med opgørelse af de risikovægtede poster for kvalificerede revolverende eksponeringer, jf. bilag 8, pkt. 17, litra b, i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Ad 2) Formuleringen i post 7 lyder: "Eksponeringerne efter kreditrisikoreducerende metoder og konverteringsfaktorer fordelt på risikovægte". Der står således, at det er eksponeringerne, der skal fordeles på risikovægte, og at eksponeringerne skal fordeles efter anvendelse af kreditrisikoreducerende metoder og konverteringsfaktorer.

Ad 3) Det er ikke nødvendigt med en underpost til post 7.4., da det eneste der hører under denne post er eksponeringer med sikkerhed i beboelsesejendomme, jf. pkt. 17, litra a og b, i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 3. Post 7.5. omfatter udover eksponeringer med sikkerhed i erhvervsejendomme også andre eksponeringer, der får en 50 % risikovægt, hvorfor det er nødvendigt med post 7.5.1. for at specificere, hvilke eksponeringer der har sikkerhed i erhvervsejendomme.